

工行河南省分行： 利用大数据有效保护客户“钱袋子”



记者从中国工商银行河南省分行了解到,2018年,工行河南省分行运用工商银行自主研发的“融安e信”大数据反欺诈系统帮助客户防范电信诈骗近200笔、避免客户损失638.23万元。

自投产以来,工行河南省分行通过“融安e信”大数据反欺诈系统,拦截电信诈骗2100笔,为客户挽回财产损失4438万元,有效保护了客户的“钱袋子”。

□东方今报·猛犸新闻记者 杨艳芳
通讯员 魏利华

“融安e信”从源头上降低电信诈骗得逞概率

据介绍,互联网环境下金融诈骗高发,对客户资金安全和交易安全构成了严重威胁。为此,工行充分发挥金融专业和信息科技优势,于2013年自主研发投产了“融安e信”大数据反欺诈系统。工行与公安机关共建电信欺诈风险信息库,收录了来自行内外的各类风险客户和账户信息,并与全行相关业务系统对接应用,形成集信息采集、风险预警、监测分析和主动控制为一体的全方位外部欺诈风险管控平台。通过“融安e信”,工行准确识别具有电信诈骗风险的账号,提前拦截汇款等风险交易,为客户提供了保护屏障。

目前,工行运用“融安e信”对风险账户进行了全渠道布控,对所有通过工行网点、网上银行、电

话银行、手机银行和自助终端等渠道进行的转账汇款交易进行即时筛查,及时向客户提示风险,对电信诈骗实时自动预警,从源头上降低了电信诈骗得逞的概率。

同时,“融安e信”还被越来越多地推广到社会公众和金融同业,促进了全社会金融安全水平的提升。其中,工行联合公安机关推出了“融安e信(公益版)”,公众通过手机APP即可免费、方便地查询电信欺诈风险信息,在转账汇款前快速识别待转账的账号是否存在电信欺诈风险。截至目前,“融安e信(公益版)”查询量已超过1700万次。工行与100多家国内外金融同业共享“融安e信”风控体系,为更多的银行客户提供了防范电信欺诈的技术支持。

优质服务案例:“融安e信”帮助企业规避风险交易

河南省某小额贷款有限公司是一家办理各种小额贷款、办理中小企业发展、管理、财务咨询公司等业务的单位,是经河南省工信厅批准的小额贷款有限公司,年贷款交易额在千万元以上。

该企业与工行保持着融洽的结算等方面合作关系。在日常服务中,工行工作人员了解到该企业近年来业务规模逐步提升,业务拓展中,在客户识别管理面临的外部风险隐患逐渐加大,在调查对方信用状况方面也消耗了企业管理人员的大量精力,对企业整体经营水平也产生了较大影响。

工行推出的“融安e信”产品非常契合该企业需求,经推荐,“融安e信”产品引起了企业的浓厚兴趣。工行工作人员向该企业详细介绍了“工银融安e信”产品功能,综合分析产品优势,进行产品系统现场演示,并专门为该企业提供了存量

客户风险筛查体验。在对该公司提供的20户准备发放贷款及准备收贷的名单进行风险筛查中,结果显示,名单中有个人及企业均存在风险记录及不同程度地存在高法失信执行人、高法未结案、工商管理行政处罚、民商事纠纷,涉案金额高达800万元。“融安e信”产品的强大功能得到了充分展示,取得了该企业的高度认可,当即确定了合作意向,随后签订了服务协议。

该企业在使用过程中,充分运用“融安e信”在市场营销、客户管理、业务拓展等方面的强大风险预警功能,规避风险交易,有效防范了外部欺诈风险,提升了效率,节约了人力资源成本。企业在风险控制等方面工作运用广泛:一是对新进客户的信息进行评估,借助工行“融安e信”产品,对新进客户的异常记录、诉讼记录以及企业在案情况等信息,分析企业风

险信息,制定风险管理措施。二是对企业及个人,通过查询相关部门处罚信息,了解企业是否存在不良征信等现象,避免出现影响到公司声誉的情况。三是针对首次合作、需大额款项支付等客观存在风险性的支付业务,利用系统筛查,对各类企业及个人账户进行风险查询,有效防范资金风险。

截至目前,该公司运用“工银融安e信”系统整体查询150次,查询客商及个人客户150户(含单笔及批量查询),提示风险预警企业及个人客户35户,累计查询风险信息记录28条;从而为有效规避部分客商信用风险提供了重要依据,使用效果显著。在产品使用过程中,针对该企业提出的问题,工行分别组织客户经理上门与企业开展座谈,现场交流产品使用情况,并对企业在使用中提出的问题及时解答,全方位服务企业客户。

中国工商银行

微信支付

好礼知时节 当春乃发生

千万立减券

春暖花开

2019年2月22日至3月31日

在 **微信端首次绑定** **工行卡**

即可领取

3元全场通用无门槛立减券

立减券有效期10天,过期回收

每日限量约30万张

先到先得,手快有手慢无!

扫描下方二维码(手机银行)
体验一键绑卡

扫码关注中国工商银行电子银行公众号
回复“立减券”了解活动详情